

**AS Inges Kindlustus**

**Majandusaasta aruanne**  
**2008**

## Majandusaasta aruanne

Majandusaasta algus 01.jaanuar 2008  
Majandusaasta lõpp 31.detsember 2008

Ärinimi: AS Inges Kindlustus  
Äriregistri kood: 10089395  
Aadress: Raua 35,10124 Tallinn  
Telefon: 6410 436, 6410 437  
Faks: 6410 438  
Elektronpost: inges@inges.ee  
Kodulehekül: www.inges.ee  
Põhitegevusala: kahjukindlustus

Lisatud dokumendid

1. Audiitori järeldusotsus
2. Kasumi jaotamise ettepanek
3. Üle 10 protsendi aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri
4. Tegevusalade loetelu

## Sisukord

Tegevusaruanne	4
Raamatupidamise aastaaruanne	7
Juhatuse deklaratsioon	7
Kasumiaruanne	8
Bilanss	9
Omakapitali muutuste aruanne	10
Rahavoogude aruanne	11
Raamatupidamise aastaaruande lisad	12
Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted	12
Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused	21
Lisa 3. Riskide juhtimine	21
Lisa 4. Brutopreemiad	26
Lisa 5. Edasikindlustuse tulem	27
Lisa 6. Investeeringute tulu	27
Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasu tulu	27
Lisa 8. Muud äritulud	27
Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	28
Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	29
Lisa 11. Sõlmimis- ja administratiivkulud	30
Lisa 12. Muud ärikulud	30
Lisa 13. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	31
Lisa 14. Nõuded edasikindlustuslepingutest	31
Lisa 15. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine	31
Lisa 16. Finantsinvesteeringud	32
Lisa 17. Materiaalne põhivara	33
Lisa 18. Kohustused kindlustustegevusest	33
Lisa 19. Kohustused edasikindlustuslepingutest	33
Lisa 20. Muud kohustused	34
Lisa 21. Kindlustuslepingute eraldised	35
Lisa 22. Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus	39
Lisa 23. Omakapital	39
Lisa 24. Potentsiaalsed kohustused	40
Lisa 25. Tehingud seotud osapooltega	40
Juhatuse ja nõukogu allkirjad 2008.aasta majandusaasta aruandele	41
Audiitori järeldusotsus	42
Kasumi jaotamise ettepanek	43
Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri	44
Tegevusalade loetelu	45

## Tegevusaruanne

AS Inges Kindlustus on 16 aastat Eesti Kindlustusturul tegutsenud ettevõte. 74,2% seltsi aktsiakapitalist kuulub Eesti residentidest äriühingutele ja eraisikutele ning 25,8% Hollandi ja Soome ettevõtetele ning eraisikutele.

### Kindlustustegevus

Kindlustuspreemiaid kogus Inges Kindlustus 2008 a. 112,5 mln krooni. See näitaja kahanes ca 31,9 mln krooni võrreldes eelmise aastaga.

Kõige suurem osa müügitulude kahanemisel oli liikluskindlustuse müüginahku piiramisel. Tulud vähenesid ka kaskokindlustuse müügi vähendamise läbi ning suurenesid vähesel määral reisikindlustuse osas. Olulisema kindlustusliigi - maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse osas jäid kogutud kindlustusmaksed ca 6,8 % väiksemaks kui eelmisel aastal. Kaskokindlustuse makseid kogus Inges Kindlustus aastal 2008 2,3 mln krooni ning maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustuse makseid 9,9 mln krooni, reisikindlustuse makseid koguti 3,7 mln krooni. Liikluskindlustuse osatähtsus kindlustusportfellis seisuga 31.12.2008 oli 85,1% (2007. majandusaasta lõpul 86,3%).

Aruandeaasta tehniliseks kasumiks kujunes 0,8 mln krooni, mis oli 5,7 mln krooni võrra väiksem kui 2007. aastal. Põhiliseks mõjuriks olid siin üldine majanduslangus ning väiksema kasumlikkusega liikide müüginahku piiramine.

### Kindlustusportfelli struktuur ja selle muutumine

Liik	2008	2007	2006
Liikluskindlustus	85,1%	86,3%	83,0%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	8,8%	7,3%	9,3%
Maismaasõidukite kindlustus	2,1%	3,1%	2,3%
Reisikindlustus	3,3%	2,5%	3,8%
Muud kindlustusliigid	0,7%	0,8%	1,7%

### Makstud kahjud

2008. a. majandusaasta jooksul hüvitas AS Inges Kindlustus kahjusid kokku 92,6 mln krooni ulatuses. Aastal 2007 maksis Inges Kindlustus kahjudena välja 108,0 mln krooni.

Bruto kahjusuhe (väljamakstud hüvitiste suhe kogutud preemiasse) kõikide kindlustusliikide lõikes 2008. aastal oli 82,3 %. Aastal 2007 oli kahjusuhe 74,8% ning aastal 2006 59,7%. Antud muudatuse on põhjustanud põhiliselt transpordikindlustuse liikide kahjususe suurenemine ning üldine majanduslangus.

Makstud kahjude suhted brutopreemiasse olulisemate kindlustusliikide lõikes olid alljärgnevad:

Liik	2008	2007	2006
Liikluskindlustus	87,8%	79,1%	63,7%
Reisikindlustus	4,7%	7,0%	4,5%
Maismaasõidukite kindlustus	108,6%	99,7%	34,1%
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	54,6%	44,1%	61,1%

## **Investeeringustegevus**

AS-i Inges Kindlustus finantsinvesteeringute suurus seisuga 31.12.2008 oli 160,1 mln krooni. Investeeringutest saadud tulud (netona) moodustasid 2008. aastal 6,0 mln krooni. Eelmisel majandusaastal oli vastav näitaja 4,9 mln. Valdav osa vabadest vahenditest on paigutatud tähtajalistesse hoiustesse.

Inges Kindlustuse omakapital ja reservid moodustasid 31.12.2008 seisuga 130,5 mln krooni, kasvades möödunud majandusaasta lõpuga võrreldes 2,0 mln krooni võrra.

## **Administratiivkulud**

Seltsi administratiivkulud aastal 2008. olid 3,4 mln krooni, millest töötasudeks makstud summad moodustasid 2,5 mln krooni. Keskmine põhikohaga töötajate arv aastal 2008 oli 23 inimest.

Aruandeaasta kasumiks kujunes 2,0 mln krooni, mis oli 1,0 mln krooni võrra väiksem kui 2007. aastal. Olulisemat mõju tulemusele avaldas liikluskindlustuse edasikindlustuslepingu kvootide muutumine, samuti üldine kahjutaseme tõus sõidukikindlustuse osas.

## **Tehnilised reservid ja omakapital**

Aruandeaastal vähenes Inges Kindlustuse bilansimaht 234,7 mln kroonini. Eelmise aasta lõpus oli see 242,5 mln krooni. Tehniliste reservide summa vähenes 3,1 mln krooni võrra. Tehniliste reservide summad ja muutused kindlustusliigiti on raamatupidamise aastaaruande lisas nr.21.

Omakapital ja reservid on suurenenud 128,6 mln kroonilt 130,5 mln kroonini.

## **Oodatavad sündmused järgmisel majandusaastal**

Konkurents kindlustusmaastikul on tõusnud ning kulud kasvanud. Kuigi nõudlus kahjukindlustustoodetele pikemas perspektiivis tõuseb, on 2009 aastal oodata üldise majanduslanguse taustal ka kindlustusmaastikul tagasihoidlikumaid tulemusi.

Inges Kindlustuse eesmärgiks on jätkuvalt vabatahtlike kindlustusliikide osa suurendamine võrreldes liikluskindlustusega, et tasakaalustada kindlustusportfelli. Jätkatakse ka kahjukäsitusprotsessi ja klienditeeninduse paremaks ning efektiivsemaks muutmist.

Infosüsteemide täiustamisega minnakse edasi ning seda jätkatakse ka 2009 aastal.

## **Tähtsamad finantsnäitajad**

<i>kroonides</i>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Aruandeperioodi kohta</b>		
Brutopreemiad	112 532 909	144 466 004
Bruto teenitud preemiad	118 886 607	132 307 188
Bruto tekkinud kahjud	94 643 823	105 782 432
Bruto kulud	21 676 502	23 047 580
Neto kahjusuhe	68 %	68 %
Neto kulusuhe	41 %	53 %
Neto kombineeritud suhe	109 %	121 %
Väljamaksetase	84 %	73 %

**Aruandeperioodi lõpu  
seisuga**

Varasid kokku	234 684 806	242 464 952
Finantsinvesteeringud	160 092 697	132 600 246
Investeeringute osatähtsus varades	68 %	55 %

**Finantsnäitajate selgitused:**

Bruto teenitud preemiad	brutopreemiad+EPE muutus Kahjunõuete kogusumma +RNE
Bruto tekkinud kahjud	muutus kahjukäsitluskulud+sõlmimiskulud+sõlmimiskulude muutus+administratiivkulud
Bruto kulud	
Neto kahjusuhe	(esinevad kahjunõuded netona edasikindlustusest + tehniliste eraldiste muutus netona edasikindlustusest)/(teenitud preemiad netona edasikindlustuses)
Neto kulusuhe	(neto tegevuskulud)/(teenitud preemiad netona EK-st+muud tulud)
Neto kombineeritud suhe	Neto kahjusuhe +neto kulusuhe
Väljamaksetase	kahjunõuded/brutopreemiad

Voldemar Vaino

Lauri Riit

Juhatuses liige

Juhatuses liige

## **Raamatupidamise aastaaruanne**

### **Juhatus deklaratsioon**

Juhatus deklareerib oma vastutust AS Inges Kindlustuse raamatupidamise aastaaruande koostamise eest ning kinnitab, et:

- raamatupidamise aastaaruande koostamisel rakendatud arvestusmeetodid on vastavuses Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega, nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.
- raamatupidamise aastaaruanne kajastab õigesti ja õiglaselt AS Inges Kindlustuse finantsseisundit, majandustulemust ja rahavoogusid;
- kõik teadaolevad olulised asjaolud, mis on selgunud aruande valmimise kuupäevani, 22. aprillini 2009, on raamatupidamise aastaaruandes nõuetekohaselt arvesse võetud ja esitatud;
- Inges Kindlustuse AS on jätkuvalt tegutsev.

Voldemar Vaino  
Juhatus liige

Lauri Riit  
Juhatus liige

## Kasumiaruanne

<i>Kroonides</i>	<b>Lisa</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Brutopreemiad	4	112 532 909	144 466 004
Edasikindlustuse preemiad	4, 5	-51 248 161	-111 554 654
Muutus ettemakstud preemiate eraldises	21	6 353 698	-12 158 816
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	21	-17 119 461	14 463 657
<b>Teenitud preemiad netona edasikindlustusest</b>		<b>50 518 985</b>	<b>35 216 191</b>
Investeeringute tulu	6	6 018 815	4 946 717
Teenus- ja komisjonitasutulud	7	3 248 156	15 431 119
Muud äritulud	8	1 515 578	1 736 856
<b>Tulud kokku</b>		<b>61 301 534</b>	<b>57 330 883</b>
Esinenud kahjunõuded ja hüvitised	9	-94 643 823	-105 782 432
Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes	10	60 524 462	81 767 304
<b>Neto esinenud kindlustusvõtja kahjunõuded ja hüvitised</b>		<b>-34 119 361</b>	<b>-24 015 128</b>
Sõlmimiskulud	11	-13 414 164	-14 626 591
Administratiivkulud	11	-3 418 807	-3 292 995
Muud ärikulud	12	-8 382 932	-12 456 140
<b>Kulud kokku</b>		<b>-59 335 264</b>	<b>-54 390 854</b>
<b>Ärikasum</b>		<b>1 966 270</b>	<b>2 940 029</b>
<b>Aruandeaasta puhaskasum</b>		<b>1 966 270</b>	<b>2 940 029</b>



## Bilanss

kroonides

<b>Varad</b>	<b>Lisa</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Raha ja raha ekvivalendid		2 910 676	26 422 174
Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded	13	11 351 552	11 263 066
Nõuded edasikindlustusest	14	52 747 189	63 648 003
Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud	15	3 675 442	4 301 908
Finantsinvesteeringud	16	160 092 697	132 600 246
Materiaalne põhivara	17	3 907 250	4 229 555
<b>Varad kokku</b>		<b>234 684 806</b>	<b>242 464 952</b>
<b>Kohustused</b>			
Kohustused kindlustustegevusest	18	3 249 086	2 843 579
Kohustused edasikindlustuslepingutest	19	14 377 997	21 355 989
Muud kohustused	20	2 738 012	2 691 685
Kindlustuslepingute eraldised	21	83 781 137	87 001 395
<b>Kohustused kokku</b>		<b>104 146 232</b>	<b>113 892 648</b>
<b>Omakapital</b>	23		
Aktsiakapital		50 000 000	50 000 000
Ülekurss		25 333	25 333
Reservkapital		13 349 693	13 349 693
Jaotamata kasum		67 163 548	65 197 278
<b>Omakapital kokku</b>		<b>130 538 574</b>	<b>128 572 304</b>
<b>Kohustused ja omakapital kokku</b>		<b>234 684 806</b>	<b>242 464 952</b>

## Omakapitali muutuste aruanne

kroonides

	<b>Aksia- kapital</b>	<b>Ülekurss</b>	<b>Reserv- kapital</b>	<b>Jaotamata kasum</b>	<b>Kokku</b>
<b>Saldo seisuga 31.12.2006</b>	<b>50 000 000</b>	<b>25 333</b>	<b>13 349 693</b>	<b>62 257 250</b>	<b>125 632 275</b>
Aruandeaasta kasum	0	0	0	2 940 029	2 940 029
<b>Saldo seisuga 31.12.2007</b>	<b>50 000 000</b>	<b>25 333</b>	<b>13 349 693</b>	<b>65 197 278</b>	<b>128 572 304</b>
Aruandeaasta kasum	0	0	0	1 966 270	1 966 270
<b>Saldo seisuga 31.12.2008</b>	<b>50 000 000</b>	<b>25 333</b>	<b>13 349 693</b>	<b>67 163 548</b>	<b>130 538 574</b>

## Rahavoogude aruanne

kroonides

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
<b>Rahavood äritegevusest</b>		
Saadud kindlustuspreemiad	105 010 619	135 040 013
Makstud hüvitised, tagasiostud ja käsitluskulud	-91 843 770	-108 330 501
Arveldused edasikindlustusandjatega	-963 691	-3 138 301
Saadud intressid	3 293 925	4 885 987
Makstud tegevuskulud	-9 499 556	-8 929 206
Aktsiate ja muude osaluste müük	0	-704 097
Paigutatud tähtajalistesse hoiustesse	-460 963 098	-535 938 042
Laekunud tähtajalistest hoiustest	435 843 135	544 677 941
Muud rahavood äritegevusest	-4 315 958	-7 327 079
<b>Rahavood äritegevusest kokku</b>	<b>-23 438 394</b>	<b>20 236 715</b>
<b>Rahavood investeerimistegevuses</b>		
Materiaalse põhivara soetus	-72 379	-20 768
<b>Rahavood investeerimistegevuses kokku</b>	<b>-72 379</b>	<b>-20 768</b>
<b>Rahavood kokku</b>	<b>-23 510 773</b>	<b>20 215 947</b>
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi alguses</b>	<b>26 422 174</b>	<b>6 328 478</b>
Raha ja raha ekvivalentide muutus	-23 510 773	20 215 947
Valuutakursside muutuste mõju	-725	-122 251
<b>Raha ja raha ekvivalendid perioodi lõpus</b>	<b>2 910 676</b>	<b>26 422 174</b>

## **Raamatupidamise aastaaruande lisad**

### **Lisa 1. Aastaaruande koostamisel kasutatud arvestuspõhimõtted**

AS Inges Kindlustus (edaspidi ka Selts) on Eestis registreeritud äriühing. Selts pakub Eestis kahjukindlustust, sh. kohustuslikku liikluskindlustust. AS Inges Kindlustus emaettevõtteks on Eestis registreeritud osäühing Unix-V, registrikood 10162560.

Juhatus kiitis raamatupidamise aastaaruande avalikustamise heaks oma otsusega 22.aprillil 2009.a. Aastaaruande vaatab läbi nõukogu ja kinnitab aktsionäride üldkoosolek. Aktsionäride üldkoosolekul on õigus majandusaasta aruannet mitte kinnitada ja nõuda uue aruande koostamist.

### ***Vastavuse kinnitus***

AS Inges Kindlustus raamatupidamise aastaaruanne on koostatud kooskõlas Rahvusvaheliste Finantsaruandluse Standarditega (IFRS), nagu need on vastu võetud Euroopa Liidu poolt.

### ***Koostamise alused***

Seltsi arvestus ja aruandevaluuta on Eesti kroon ja arvnäitajad on esitatud täiskroonides ilma komakohata.

Aastaaruande koostamisel on Selts lähtunud soetusmaksumuse printsiibist, välja arvatud finantsvarad, mis kajastatakse õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande ning jääkvara ja regressid, mis kajastatakse õiglasel väärtuses.

IFRS-iga kooskõlas aruannete koostamine eeldab juhtkonnalt otsuste, kalkulatsioonide ja hinnangute tegemist, mis mõjutavad arvestuspõhimõtete rakendamist ning varade ja kohustuste, tulude ja kulude kajastatud summasid. Hinnangud ja nendega seotud eeldused baseeruvad eelmiste perioodide kogemustel ja erinevatel muudel faktoritel, mida peetakse olemasolevatel asjaoludel põhjendatuks. Saadud tulemuste põhjal tehakse varade ja kohustuste bilansilise väärtuse üle otsuseid, mis ei ole juba muude allikate põhjal ilmsed. Tegelikud tulemused võivad nendest hinnangutest erineda.

Raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused vaadatakse üle järjepidevalt. Raamatupidamislike hinnangute muutused kajastatakse muutuse tegemise aastal, kui nad puudutavad ainult antud aastat, või muutuse tegemise aastal ja järgnevatel aastatel, kui nad puudutavat antud ja järgnevaid aastaid. Täpsemalt v.t. lisa 2.

Alljärgnevad arvestuspõhimõtted on järjepidevalt kasutusel kõigis aruannetes esitatud aastate kohta.

### ***Majanduskeskkonna ebakindlus***

2007. aastal alanud ning tänaseni jätkuv ülemaailmne rahanduskriis on muuhulgas põhjustanud madalama likviidsuse taseme majanduses ning oluliselt raskendanud rahastamisvõimalusi kapitaliturgudel. Lisaks on Eestis alanud langus reaalmajanduses koos sellest tulenevate tagajärgedega, mis on mõjutanud ning võib jätkuvalt mõjutada negatiivselt ettevõtte tegevuse tulemuslikkust. Käesoleva raamatupidamise aastaaruande koostamisel on arvestatud juhtkonna hinnangut Eesti ja maailma majanduskeskkonna mõju kohta ettevõtte majandustulemustele ja finantsseisundile. Arvestades turusituatsiooni ebakindlust, võib majanduskeskkonna edasiste muutuste mõju ettevõttele erineda oluliselt juhtkonna tänases situatsioonis antud hinnangust.

### ***Lepingute klassifikatsioon***

Kindlustuslepingud on lepingud, mille kohaselt selts (kindlustusandja) võtab enda kanda kindlustusrisiki teiselt osapoolelt (kindlustusvõtja), nõustudes maksma hüvitist kindlustusvõtjale või muule hüvitise saajale neid ebasoodsalt mõjutava spetsiifilise tulevikusündmuse (kindlustusjuhtum) saabudes. Seetõttu on kõik lepingud klassifitseeritud kindlustuslepinguteks.

AS Inges Kindlustuse majandustegevus hõlmab vaid tavakindlustust (liikluskindlustus, reisikindlustus, vedaja vastutuskindlustus, maismaasõidukite kindlustus, transporditavate kaupade kindlustus, varakindlustus, garantiikindlustus).

### ***Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine***

#### *Preemiad tavakindlustusest*

Tavakindlustuse brutopreemiad on aasta jooksul sõlmitud lepingute preemiad. Brutopreemiatena kajastatakse kindlustuslepingute järgselt saadud ja saadaolevad preemiad või nende osamaksed, mille maksetähtaeg kuulub arvestusperioodi sõltumata sellest, kas nad on täielikult või osaliselt seotud ka järgnevate arvestusperioodidega. Brutopreemiates sisalduvad vahendajatele makstavad komisjonitasud. Preemiatuludena ei arvestata ettemakseid kindlustusvõtjatelt.

Tuludena kajastatakse saadud preemiate väljateenitud osa. Preemiaid teenitakse riski jõustumise kuupäevast kindlustuse kehtivusaja jooksul ja kindlustatava riski põhjal.

#### *Ettemakstud preemiate eraldis*

Ettemakstud preemiate eraldis on see osa kahjukindlustuse brutopreemiatest, mis on seotud kindlustuslepingute kehtivusega peale bilansikuupäeva ning mis eeldatavalt teenitakse järgmisel majandusaastal. Ettemakstud preemiate eraldis arvutatakse iga üksiku kindlustuslepingu ettemakstud preemiate eraldise summana proportsionaalset meetodit kasutades. Seejuures iga üksiklepingu eraldis moodustab selle lepingu brutopreemiast protsentuaalselt sama osa, mis bilansikuupäeva järgne kindlustuslepingu kehtivuse aeg moodustab kogu lepingu kehtivuse ajast.

#### *Kahjunõuded tavakindlustusest*

Tavakindlustusest tekkinud kahjunõuded koosnevad majandusaasta jooksul väljamakstud ja juhtunud kahjudest ning nende käsitlemiskuludest, jääkvara müügist ja kindlustusandja regressiõiguse alusel tagasisaadud summadest ning muutustest rahuldamata nõuete eraldises.

Väljamaksmata osa kahjudest võetakse bilansis arvele kui rahuldamata nõuete eraldis.

#### *Rahuldamata nõuete eraldis*

Rahuldamata nõuete eraldis hõlmab seltsi prognoosi alusel arvatud esinenud kahjude, mis on bilansipäeva seisuga välja maksmata, kogukulu summas vajalikke eraldisi ja asjassepuutuvaid väliseid ja siseid nõuete käsitlemiskulusid ning sobivat konservatiivset marginaali. Rahuldamata nõudeid hinnatakse analüüsides igäihte eraldi ja võttes arvesse tekkinud, kuid veel teatamata kahjusid ja nii siseste kui väliste prognoositavate sündmuste (nt. kahjukäsitlemisprotseduuride muudatused, inflatsioon, juriidilised arengutendentsid ja seadusandlikud muudatused ning mineviku kogemused ja trendid) mõju.

Siia kuuluvad muuhulgas ka summad, mis on eraldatud väljaminekute katmiseks, millega kaasneb pärisvõimeühitus ja ülalpidamispension (nn. liikluskindlustuse pensionide eraldis) ning raviasutuste (sh Haigekassa) nõuded.

Eeldatavad edasikindlustusest tagasisaadavad summad kajastatakse eraldi varana edasikindlustuse osas kindlustuslepingute eraldises. Edasikindlustusest tagasisaadavaid summasid hinnatakse sarnaselt rahuldamata nõuetele. Rahuldamata nõuete eraldisi ei diskonteerita, v.a. liikluskindlustuse annuiteetide eraldis, mida diskonteeritakse nüüdisväärtusse kasutades standardseid aktuaarseid meetodeid ja liikluskindlustuse garantiifondi poolt soovitatud pensioni tõusu indeksit ja diskontomäära.

Kuigi juhtkonna hinnangul on rahuldamata eraldise kogusumma ja sellega seotud edasikindlustuse poolt hüvitatavad summad neile kättesaadava info alusel õiglaselt kajastatud, on lõppkohustus edaspidise info ja sündmuste tõttu erinev ja lõpptulemuseks võib olla oluline korrigeerimine tehtud eraldises. Korrigeerimised eelnevatel aastatel kajastatud rahuldamata nõuete eraldises kajastatakse raamatupidamisaruannetes korrigeerimise tegemise perioodil ja avalikustatakse eraldi, kui need on olulised. Kasutatud meetodid ja tehtud hinnangud vaadatakse regulaarselt üle.

### *Edasikindlustus*

Selts ostab edasikindlustuskatet tavapärase kindlustuse käigus, et riskide hajutamise läbi piirata võimalikku netokahjumit. Makstud edasikindlustuse preemiad ja saadud hüvitised kajastatakse kasumiaruandes ja bilansis brutomeetodil, kuna edasikindlustuskokkulepped ei vabasta seltsi otsestest kohustustest kindlustusvõtjate ees.

Edasikindlustuslepingutena kajastatakse ainult neid lepinguid, mille tulemusena toimub oluline kindlustusrisi loovutamine. Lepingulised õigused, mille alusel ei loovutata olulist kindlustusrisi, kajastatakse kui finantsinstrumendid.

Makstud edasikindlustuse preemiad kajastatakse kuludena samal alusel, mille järgi lepingujärgsed kindlustuspreemiad kajastatakse tuludena. Järgmisesse majandusaastasse kuuluv edasikindlustuse preemiate osa kajastatakse bilansis edasikindlustuse osas kindlustuslepingute eraldises.

Nõuded edasikindlustusest sisaldavad välja makstud kahjude katteks edasikindlustajatelt saadaolevaid summasid ja kajastatakse bilansis kindlustus- ja muude nõuete all.

Edasikindlustusega seotud varade kaetavat väärtust hinnatakse igal bilansipäeval. Kui selgub asjaolusid, mille tulemusena tõenäoliselt ei laeku kõik esialgselt arvele võetud summad, hinnatakse varade väärtus alla tõenäoliselt laekuva summani.

### *Sõlmimiskulud ja edasikindlustuse osa sõlmimiskuludes*

Sõlmimiskulud, mis on otseselt seotud järgmisesse aruandeperioodi ülekantavate preemiatega, on ettemakstud kuludena kapitaliseeritud. Kapitaliseeritud sõlmimiskulud moodustavad perioodi otsestest sõlmimiskuludest sama protsentuaalse osa, mis ettemakstud preemiate eraldise kogusumma moodustab brutopreemiate kogusummast. Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes moodustab edasikindlustuslepingu järgsetest komisjonitasudest sama protsentuaalse osa, mis ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustuse osa moodustab edasikindlustuspreemiatest.

### *Kapitaliseeritud sõlmimiskulud*

Sõlmimiskulud koosnevad kõigest kindlustuslepingute sõlmimisel tekkivatest otsestest ja kaudsetest kuludest. Tavakindlustuse puhul on kapitaliseeritud sõlmimiskulud selline osa tekkinud soetus- kuludest, mis on seotud järgmisesse aruandeperioodi ülekantavate preemiatega ning vastavad

ettemakstud preemiate eraldise proportsioonile kindlustuspreemiatest. Kapitaliseerimisele kuuluvad sõlmimiskulud koosnevad otsesest sõlmimiskuludest (vahendajate komisjonitasud, müügipersonali palk, kulud müügipersonali inventarile), kapitaliseeritud ei ole kaudseid sõlmimiskulusid (reklaam, administratiivpersonalitöötasud, lähetus- ja sõidukulud jms.).

Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes moodustab edasikindlustuslepingu järgsetest komisjonitasudest sama protsentuaalse osa, mis ettemakstud preemiate eraldise edasikindlustuse osa moodustab edasikindlustuspreemiatest.

### ***Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi põhjal***

Selts viib bilansipäeva seisuga läbi kindlustuskohustuste piisavuse testi. Testi eesmärgiks on hinnata kas kajastatud kindlustuslepingutest tulenevad kohustused, vähendatuna kapitaliseeritud sõlmimiskulude võrra, on tulevaste hinnanguliste rahavoogude valguses piisavad katmaks kõiki väljamakseid. Testi läbiviimisel on arvesse võetud hetke parimaid hinnanguid kõikide tulevaste lepinguliste rahavoogude ja nendega seotud kulude, nagu kahjukäsitluskulud, kohta. Kui testi tulemuseks on puudujääk, hinnatakse alla kapitaliseeritud sõlmimiskulud ja vajadusel moodustatakse täiendav eraldis. Võimalik puudujääk kajastatakse kasumiaruandes.

### ***Tulud***

#### *Tulud kindlustuslepingutest*

Kindlustuslepingute tuludega seotud arvestuspõhimõtted on esitatud lõigus "Kindlustuslepingute kajastamine ja hindamine".

#### *Teenus- ja komisjonitasutulu*

Teenus- ja komisjonitasutulu sisaldab edasikindlustuse komisjonitasusid ning muid kindlustuslepingute sõlmimise ja haldamisega seotud teenustasusid (nt teenustasud kindlustuslepingute katkestamisest).

Edasikindlustuskomisjonides kajastatakse edasikindlustajalt edasikindlustuslepingu alusel saadav komisjonitasu, sealhulgas komisjonitasu, mis tuleneb edasikindlustusvõtja osalemisest edasikindlustusandja kasumis. Edasikindlustuslepingu komisjonitasu tulu kajastatakse samadel alustel, kui kindlustuslepingute sõlmimiskulud (vt. arvestuspõhimõtete punkt „Kapitaliseeritud sõlmimiskulud”).

#### *Finantstulud*

Finantstulud sisaldavad tulusid finantsinstrumentidelt.

Tulu finantsvaradelt sisaldab intressi ja dividenditulu, netotulu õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande klassifitseeritud finantsvarade ümberhindlusest ja finantsvarade realiseerimisest. Täiendavat informatsiooni finantstulude kajastamise kohta finantsvaradelt on arvestuspõhimõtete punktis „Finantsvarad”.

### ***Kulud***

Tegevuskulud on jaotatud vastavalt administratiiv-, sõlmimis- ja kahjunõuete käsitluskuludeks. Kaudsed administratiivkulud ja kaudsed sõlmimiskulud on jagatud liikluskindlustuse ja vabatahtliku kindlustuse vahel vastavalt kogutud brutopreemiate proportsioonile.

Administratiivkuludeks on kindlustustegevusega ja edasikindlustusega seotud kulud, kulud personalile, kontorimööbli ning inventari amortisatsioonieraldised, samuti lähetus- ja koolituskulud selles osas, mis ei ole sõlmimis- või kahjukäsitluskulu.

Administratiivkuludes kajastatakse ka makseid Eesti Liikluskindlustuse Fondile. Kindlustusseltsid, kes on Fondi liikmed, maksavad kogutud liikluskindlustusmaksetest Fondile liikmemaksu. 2008. aastaks on kehtestatud määr 1,17% liikluskindlustuspreemiatest, millele lisandub fikseeritud osa 50 tuhat krooni kuus (2007. a. kehtinud määr oli 1,1% ja fikseeritud osa 50 tuhat krooni)).

Sõlmiskuludeks arvestatakse vahendajate komisjonitasud, agentide vahendustasud ning poliisi-blankettide trükkimise kulu, müügitöötajate lähetuskulud, reklaamikulud, transpordi ja sidekulud ning müügipersonali kasutuses oleva põhivara hooldus- ja amortisatsioonikulu.

Kahjukäsitluskulud moodustuvad kahjukäsitlejate töötasust, lähetus- ja koolituskuludest, kuludest ruumidele, transpordile ning kahjukäsitluse inventari amortisatsioonieraldistest.

### ***Ettevõtte tulumaks***

Vastavalt kehtivale seadusandlusele Eestis ettevõtete kasumit ei maksustata, mistõttu ei eksisteeri ka edasilükkunud tulumaksu nõudeid ja kohustusi. Kehtiva tulumaksuseaduse kohaselt maksustatakse dividendidena jaotatavat kasumit määraga 21/79 netodividendina väljamakstud summast. Dividendidelt arvestatud ettevõtte tulumaks kajastatakse tulumaksukuluna dividendide väljakuulutamise perioodi kasumiaruandes, sõltumata sellest, millise perioodi eest need on välja kuulutatud või millal dividendid välja makstakse. Bilansipäeva seisuga väljamaksmata dividendidelt arvestatud tulumaksukohustust ja -kulu korrigeeritakse vastavalt uuel aruandeperioodil kehtivale tulumaksu määrale.

Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võiks kaasneda dividendide väljamaksmisega, on ära toodud aastaaruande lisades.

### ***Valuuta ümberarvestus***

Selts kasutab arvestus- ja esitlusvaluutana oma majanduskeskkonna valuutat – Eesti krooni. Välisvaluutas toimunud äritehingud hinnatakse ümber tehingupäeval kehtiva Eesti Panga valuutakursi järgi. Välisvaluutades nomineeritud rahalised varad ja kohustused arvestatakse ümber, kasutades bilansipäeval kehtinud Eesti Panga vahetuskursi. Ümberhindamisest tekkivad kursivahed kajastatakse kasumiaruandes muudes ärituludes või muudes ärikuludes.

### ***Materiaalne põhivara***

Materiaalse põhivara objektid kajastatakse soetusmaksumus, mida vähendatakse akumulatsioonikulu ja vara väärtuse langusest tulenevate allahindluste võrra. Bilansis on põhivara kajastatud jääkmaksumus.

Materiaalse põhivarana võetakse arvele olulise soetusmaksumusega ja üle ühe aastase eeldatava kasuliku kasutusega varad. Väheolulise maksumusega objektid kantakse nende soetamisel kuludesse. Soetusmaksumus koosneb ostuhinnast ning soetusega otseselt seotud väljaminekutest.

Arvuteid ei kajastata nende suhteliselt kiire moraalise kulumise tõttu materiaalse põhivara hulgas vaid kantakse soetamisel kuludesse.



### *Materiaalse põhivara kulum*

Kulum kajastatakse kasumiaruandes lineaarsel meetodil materiaalse põhivarana arvelolevate objektide kasuliku tööea jooksul. Ehitiste amortisatsiooninormiks on 3% aastas ja muu põhivara puhul 20% aastas.

Materiaalsele põhivarale määratud amortisatsiooniperioodid vaadatakse üle igal aastal, selgitamaks ega ei ole ilmnunud asjaolusid, mis võivad oluliselt muuta põhivara või põhivaragrupi kasulikkude eluiga. Hinnangute muutuste mõju kajastub aruandeperioodis ja järgnevatel perioodides.

### *Finantsvarad*

Finantsvarad on klassifitseeritud järgmistesse kategooriatesse, sõltuvalt nende soetamise eesmärgist:

Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande on finantsvarad, mis on soetatud kauplemise eesmärgil kui algsel kajastamisel Seltsi poolt nõnda määratletakse.

Lunastustähtajani hoitavad investeeringud on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid, ja mis on fikseeritud või kindlaksmääratavate maksete ja fikseeritud lunastustähtaegadega, kusjuures Selts kavatses ja on suuteline antud varasid lunastustähtajani hoidma.

Laenu ja nõuded on finantsvarad, mis on kindlaksmääratavate maksetega fikseeritud ja pole tuletisinstrumentid ja mida ei ole noteeritud aktiivsel turul, v.a. need, mis selts kavatses lähemal ajal müüa, need, mis on Seltsi poolt esialgsel kajastamisel määratletud kui õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande või müügivalmis või need, mille puhul Selts ei saa tagasi praktiliselt kogu algset investeeringut.

Müügivalmis finantsvarad on finantsvarad, mis ei ole tuletisinstrumentid ja mis on kas määratud sellesse või pole klassifitseeritud ühessegi teise kategooriasse.

Finantsvarade ostmine kajastatakse tehingupäeval, ehk hetkel, kui Selts kohustub vara soetama. Kajastamine lõpetatakse, kui lepingujärgsed õigused investeeringutest saadavatele rahavoogudele aeguvad või kui investeeringud koos kõigi oluliste omandiga seotud riskide ja hüvedega on üle antud.

Finantsvarad võetakse arvele õiglasel väärtuses, millele lisatakse kõigi finantsvarade puhul, mis ei ole õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande, nende soetamisega otseselt seotud tehingukulud.

Pärast esialgsel kajastamist hindab Selts finantsvarasid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande ja müügivalmis finantsvarasid õiglasel väärtuses ilma müümisel tekkivaid võimalikke tehingukulusid maha arvestamata. Noteeritud väärtpaperite õiglaseks väärtuseks on nende noteeritud ostukurss bilansipäeva seisuga. Kui finantsvara turg ei ole aktiivne, kasutab Selts õiglase väärtuse määramiseks hindamise meetodeid. Need hõlmavad hiljutisi sõltumatute osapoolte vahel aset leidnud turutehinguid, viiteid teisele, ligikaudselt samasugusele instrumendile, diskonteeritud rahavoo analüüsi ja optioonide hindamise mudeleid. Kui omakapitaliinstrumentide väärtust ei saa usaldusväärselt mõõta, hinnatakse need soetusmaksumuses.

Lunastustähtajani hoitavad investeeringud ning laenu ja nõuded hinnatakse sisemise intressimäära meetodil korregeeritud soetusmaksumuses, millest lahutatakse vara väärtuse langusest tulenevad kahjumid.

Realiseeritud tulud ja kulud ning õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavate finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse nende tekkimise perioodil kasumiaruandes. Müügivalmis finantsvarade õiglase väärtuse muutustest tulenevad realiseerimata tulud ja kulud kajastatakse otse omakapitalis, v.a. kahjumid vara väärtuse langusest ning rahaliste varade ja kohustuste, nagu näiteks võlakirjad, valuutakursikasumid ja –

kahjumid. Kui müügivalmis finantsvara müüakse või selle väärtus langeb, kajastatakse eelnevalt omakapitalis kajastatud kumulatiivsed tulud või kulud kasumis või kahjumis. Kui müügivalmis investeeringud on intressikandvad, kajastatakse sisemise intressimäära meetodil arvatud intress kasumiaruandes.

### **Kindlustus- ja muud nõuded**

Kindlustus- ja muud nõuded kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses vähendatuna väärtuse langusest tulenevate kahjumite võrra.

Nõuetena kajastatakse kindlustusvõtjate, vahendajate ja teiste võlgnevused seltsile aruandeperioodi lõpul. Samuti näidatakse siin nõuded kindlustusseltside vahelistest arveldustest. Ebatõenäoliselt laekuvate nõuete arvestuses on hinnatud iga nõude laekumise tõenäosust eraldi. Ebatõenäoliselt laekuvateks ja lootusetuks tunnistatud nõuded on aruandes kajastatud põhimõttel, et klientide nõuete summas on vähendatud aruandeperioodi brutopreemiaid ning vahendajate nõuded on kantud kuludesse.

### **Varade väärtuse vähenemine**

#### *Finantsvara*

Igal bilansipäeval hindab ettevõtte juhtkond, kas on märke, mis viitavad soetusmaksumuses või korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvaravara väärtuse langusele. Oluliste finantsvarade väärtuse langust hinnatakse iga objekti puhul eraldi. Selliste finantsvarade puhul, mille suhtes ei ole otseselt teada, et nende väärtus on langenud ja mis ei ole individuaalselt olulised, hinnatakse väärtuse langust kogumina. Kõik vara väärtuse langemisest tekkinud kahjumid kajastatakse kasumiaruandes. Kui kahjum vara väärtuse langusest väheneb, siis eelnevalt kajastatud vara väärtuse langusest tulenev kahjum tühistatakse. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langust mõõdetakse vara bilansilise väärtuse ja hinnanguliste tulevaste rahavoogude nüüdisväärtuse vahelise erinevusena, mida on diskonteeritud finantsvara esialgse sisemise intressimääraga. Korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsvarade väärtuse langusest tekkinud kahjumi vähenemine kajastatakse kasumiaruandes.

#### *Põhivara*

Igal bilansipäeval hinnatakse, kas esineb tunnuseid, mis viitavad põhivara väärtuse langusele. Juhul, kui on kahtlusi, mis viitavad varaobjekti väärtuse langemisele alla tema bilansilise väärtuse, viiakse läbi vara kaetava väärtuse test. Vara kaetav väärtus on võrdne kõrgemaga kahest näitajast: kas vara õiglasest väärtusest (miinus müügikulutused) või diskonteeritud rahavoogude põhjal leitavast kasutusväärtusest. Kui testimise tulemusena selgub, et vara kaetav väärtus on madalam tema bilansilisest väärtusest, hinnatakse vara objekt alla tema kaetavale väärtusele. Juhul kui vara väärtuse testi ei ole võimalik teostada üksiku varaobjekti suhtes, leitakse kaetav väärtus väikseima varade grupi (raha genereeriva üksuse) kohta, kuhu see vara kuulub. Vara allahindlusi kajastatakse aruandeperioodi kuluna. Kui varem alla hinnatud varade kaetava väärtuse testi tulemusena selgub, et kaetav väärtus on tõusnud üle bilansilise jääkmaksumuse, siis tühistatakse varasem allahindlus ning suurendatakse vara bilansilist maksumust. Ülempiiriks on vara bilansiline jääkmaksumus, mis oleks kujunenud arvestades vahepealsetel aastatel normaalset amortisatsiooni.

### **Raha ja raha ekvivalendid**

Raha ja raha ekvivalentidena kajastatakse kassas olevat sularaha ja nõudmiseni hoivuseid. Rahavoogude aruanne on koostatud otsemeetodil.

### **Kindlustus, muud kohustused ja ettemakstud tulud**

Kindlustus, muud kohustused ja ettemakstud tulud kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses. Muude kohustustena bilansis on kajastatud dividendivõlad, garantiikindlustuse tagatissummad, võlad hankijatele ning muud kohustused.

### **Eraldised ja potentsiaalsed kohustused**

Ettevõtte moodustab eraldisi nende kohustuste osas, mille realiseerumise aeg või summa pole kindlad. Eraldise suuruse ja realiseerumisaja määramisel tuginetakse juhtkonna või vastava ala ekspertide hinnangutele.

Eraldis kajastatakse juhul, kui ettevõttel on enne bilansipäeva tekkinud juriidiline või tegevusest tingitud kohustus, eraldise realiseerumine ressursside väljamineku näol on tõenäoline (üle 50%) ning eraldise suurus on usaldusväärselt määratav.

Eraldise realiseerumisega kaasnevaid kulutusi hinnatakse bilansipäeva seisuga ning eraldise suurust hinnatakse uuesti igal bilansipäeval. Juhul, kui eraldis realiseerub tõenäoliselt rohkem kui ühe aasta pärast, kajastatakse seda diskonteeritud nüüdisväärtuses. Diskonteerimisel võetakse aluseks sarnaste kohustuste suhtes turul valitsev intressimäär.

Potentsiaalseteks kohustusteks klassifitseeritakse need kohustused, mille realiseerumise tõenäosus jääb alla 50% või nende suuruse hindamine ei ole usaldusväärne. Potentsiaalsete kohustuste üle peetakse arvestust bilansiväliselt.

### **Bilansipäevajärgsed sündmused**

Raamatupidamise aastaaruandes kajastuvad olulised varade ja kohustuste hindamist mõjutavad asjaolud, mis ilmsid bilansi kuupäeva 31.12.2008 ja aruande koostamise kuupäeva vahemikul, kuid on seotud aruandeperioodil või varasematel perioodidel toimunud tehingutega.

Bilansipäevajärgsed sündmused, mida ei ole varade ja kohustuste hindamisel arvesse võetud, kuid mis oluliselt mõjutavad järgmise aruandeperioodi tulemust, on avalikustatud aastaaruande lisades.

### **Uued rahvusvahelise finantsaruandluse standardid ning Rahvusvahelise Finantsaruandluse Tõlgenduste Komitee (IFRIC) tõlgendused**

Käesoleva aruande koostamise hetkeks on vastu võetud uusi rahvusvahelisi finantsaruandluse standardeid ning nende muudatusi ja tõlgendusi, mis muutuvad ettevõttele kohustuslikuks alates 01. jaanuarist 2009 või hiljem algavate perioodide aruannetes. Allpool on esitatud ettevõtte juhtkonna hinnang uute standardite ja tõlgenduste võimaliku mõju kohta finantsaruannetele esmakordse rakendamise perioodil.

- Muudetud IFRS 2 *Aktiapõhine makse* (rakendub 1. jaanuarist 2009 või hiljem). Kuna Ettevõttel ei ole aktiapõhiseid hüvitiste programme, ei avalda muudetud IFRS 2 mõju Ettevõtte raamatupidamise aruannetele.
- Muudetud IFRS 3 *Äriühendused* (rakendub 1. juulist 2009 või hiljem). Kuna Ettevõttel ei ole osalusi tütarettevõtetes, ei avalda muudetud IFRS 3 mõju Ettevõtte raamatupidamise aruannetele.
- IFRS 8 *Tegevussegmentid* (rakendub 1. jaanuarist 2009 või hiljem). Standard nõuab, et segmentiinformatsiooni avalikustamine põhineks ettevõtte osistel, mida juhtkond jälgib äriotsuste

tegemisel. Standard ei mõjuta Ettevõtte finantstulemust ega omakapitali. Ettevõtte hinnangul muudab uus standard aga oluliselt tegevussegmentide esitusviisi ja avalikustamist konsolideeritud raamatupidamise aruannetes.

- Muudetud IAS 1 *Finantsaruannete esitamine* (rakendub 1. jaanuarist 2009 või hiljem). Muudetud standard nõuab, et finantsaruannetes esitatav informatsioon oleks koondatud sarnaste tunnuste alusel ning kasutusele võetakse mõiste koondkasumiaruanne. Ettevõtte juhtkond kaalub hetkel, kas esitada üks ühtne kogukasumiaruanne või kaks eraldiseisvat aruannet.
- Muudetud IAS 23 *Laenukasutuse kulutused* (rakendub 1. jaanuarist 2009 või hiljem). Kuna Ettevõttel ei ole varaobjekte, mis vastaksid laenukasutuse kulutuste kapitaliseerimise tingimustele, ei avalda muudetud IAS 23 mõju Ettevõtte raamatupidamise aruannetele.
- IAS 27 „*Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded*” muudatused (rakendub 1. jaanuarist 2009 või hiljem). Juhtkonna hinnangul muudatused ei mõjuta rakendamise hetkel käesolevat konsolideerimata raamatupidamise aruannet, kuna muudatusi tuleb kohaldada edasiulatuvalt.
- Muudetud IAS 27 *Konsolideeritud ja konsolideerimata finantsaruanded* (rakendub 1. juulist 2009 või hiljem). Kuna Ettevõttel ei ole osalusi tütaretevõtetes, mida standardi parandused puudutavad, ei avalda muudetud IAS 27 mõju Ettevõtte raamatupidamise aruannetele.
- IAS 32 „*Finantsinstrumendid: esitamine*” ja IAS 1 „*Finantsaruannete esitamine*” muudatused, (rakendub 1. jaanuarist 2009 või hiljem). Muudatus ei mõjuta Ettevõtte raamatupidamise aruandeid, kuna Ettevõtte pole emiteerinud müügiõigusega instrumente, mida muudatused võiksid mõjutada.
- IAS 39 „*Finantsinstrumendid: kajastamine ja mõõtmine*” muudatused (rakendub 1. juulist 2009 või hiljem). Muudatus ei mõjuta Ettevõtte raamatupidamise aruandeid, kuna Ettevõtte ei kasuta riskimaandamisarvestust.
- IFRIC 13 „*Kliendilojaalsusprogrammid*” (rakendub 1. juulist 2008 või hiljem). Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei mõjuta tõlgendus Ettevõtte raamatupidamise aruandeid.
- IFRIC 15 „*Kinnisvara ehituslepingud*” (rakendub 1. jaanuarist 2009 või hiljem). Kuna Ettevõtte ei osuta kinnisvaraehitusteenuseid ega arenda kinnisvara müügi eesmärgil, ei mõjuta IFRIC 15 Ettevõtte raamatupidamise aruandeid
- IFRIC 16 „*Välismaisesse majandusüksusesse tehtud netoinvesteeringu riskimaandamine*” (rakendub 1. oktoobrist 2008 või hiljem). Kuna Ettevõtte ei oma välismaisesse majandusüksustesse tehtud investeeringuid, ei mõjuta IFRIC 16 Ettevõtte raamatupidamise aruandeid.
- IFRIC 17 „*Mitterahaliste varade jaotamine omanikele*” (kohaldatakse edasiulatuvalt aruandeperioodidele, mis algavad 15. juulil 2009 või hiljem). Kuna tõlgendust tuleb kohaldada alles rakendamiskuupäevast alates, ei mõjuta see tõlgenduse rakendamise perioodile eelnevate perioodide aruandeid. Lisaks, kuna see käsitleb tulevase dividende, mille jaotamise otsustab juhatus/otsustavad aktsionärid, ei ole rakendamise mõju võimalik eelnevalt kindlaks määrata.

## Lisa 2. Raamatupidamislikud hinnangud ja eeldused

Aruannete koostamisel on kasutatud mitmeid raamatupidamishinnanguid ja eeldusi, mis mõjutavad aruandes kajastatud varasid ja kohustusi ning lisades avalikustatud potentsiaalseid varasid ja kohustusi. Kuigi nimetatud hinnangud on tehtud juhtkonna parima teadmise kohaselt, ei pruugi need kokku langeda hilisema tegeliku tulemusega.

Tähtsamad raamatupidamishinnangud raamatupidamislike arvestuspõhimõtete rakendamisel on ära toodud alljärgnevalt:

### *Kindlustuseraldised*

Seltsi hinnangud teatatud ja teatamata kahjude osas ja kahjunõuete eraldised on kvartaalselt täiendatud ja üle vaadatud ning muutused kajastuvad kasumiaruandes. Eraldiste hindamine toimub ajaloolise kogemuse põhjal, mis on rakendatud praegustele arengutele ja tõenäolistele tulevikusündmustele.

### *Tagasinõuded ja jääkvara*

Eeldatavad jääkvara müügi ja regressi alusel tagasisaadavad summad kajastatakse eraldi varadena ning neid hinnatakse igal bilansipäeval nende õiglases väärtuses.

## Lisa 3. Riskide juhtimine

Seltsi kui majandusüksuse seisukohalt on riskid jagatud välisteks ja sisemisteks riskideks.

Välised riskid on riskid, mis tekivad seltsist väljaspool seltsi enda tegevusest sõltumata (nt konkurentide tegevus, seadusandlus, finantsriskid).

Sisemised riskid on riskid, mis tekivad majandusüksuse sees (nt kindlustusriskid, personalirisk, IT risk).

Riskide hindamine toimub seltsi juhatuse poolt kehtestatud korras, millega on kehtestatud protseduurireeglid olemasolevate riskide tuvastamiseks ja nende juhtimiseks ning tulevase mõju vähendamiseks. Riskide hindamise ja juhtimise protsess on pidev.

Ettevõtte majandusarengu seisukohalt on oluline määratleda ettevõtte riskid ning tegeleda nende juhtimisega. Kindlustusselts on välja toonud 4 põhilist riskivaldkonda: kindlustusrisk, finantsrisk, likviidsusrisk ning operatsioonirisk. Järgnevalt on toodud vastavate riskivaldkondade kokkuvõtlikud definitsioonid.

Riskijuhtimise eesmärkideks on kindlustusriski vähendamine kindlustusmaksemäärade korrigeerimise ning pideva reservide kontrollimise teel. Lisaks jätkuvalt hoida madalal likviidsus- ja krediidirisk ning maandada paremini operatsiooniriski võttes kasutusele uuema ja kompaktsema infosüsteemi.

### **Kindlustusrisk**

**Kindlustusrisk** – võimalus saada kahju kindlustuskattes defineeritud ootamatutest sündmustest (kindlustusjuhtumid).

Ettevõtte kindlustusrisk hõlmab järgmisi kindlustusvaldkondi:

- liikluskindlustus
- reisikindlustus
- maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus

- maismaasõidukite kindlustus
- transporditavate kaupade kindlustus
- varakindlustus
- garantiikindlustus

Kindlustusriski juhtimine koosneb peamiselt kolmest valdkonnast: adekvaatsete kindlustusmaksemäärade, kindlustushüvitiste ning eraldiste määratlemisest. Lisaks kasutatakse kindlustusriski juhtimiseks edasikindlustust.

### Kindlustusmaksemääradega seotud riskid

Peamiseks kindlustusriski allikaks on ebapiisavad kindlustusmaksemäärad. Kindlustusmaksemäärad on leitud põhimõttel: võtta arvesse võimalikke väljamakseid ning hinnapoliitika konkurentsivõimelisust. Lisaks viiakse läbi iga-aastaselt kindlustusmaksemäärade piisavuse test ning lähtuvalt testi tulemustest võetakse ette suuremaid korrektiive. Lisakorrektiive viiakse läbi aktuaarsete analüüside ja raamatupidamislike aruannete alusel.

### Kahjukäsitlusega seotud riskid

Hüvitamisele kuuluva kindlustusjuhtumi määramisel lähtutakse kindlustusliigile vastavatest kehtivatest tingimustest. Erandiks võib lugeda kohustusliku liikluskindlustuse, mis allub Eesti Liikluskindlustuse süsteemile.

Oluliseks kahjujuhtumitest tulenevate riskide juhtimiseks on reeglite ja normide järgimine. Hüvitamise reeglid põhinevad sisemise kogemuse alusel loodud käsitlusreeglitele. Erandjuhtumite korral lähtutakse ühistest arvamustest ja tõekspidamistest.

### Kindlustustehniliste eraldistega seotud riskid

Kindlustustehniliste eraldiste määramiseks kasutatakse eksperthinnanguid, ahel-redel meetodit, mis põhineb minevikuandmetel ning erinevaid arvutusmeetodeid isikukahjude puhul. Lisaks viiakse aasta lõpu seisuga läbi reservide piisavuse test, mille tulemusena saadud reservide piisavus või puudujääk kajastatakse majandusaasta aruandes.

Kindlustusriskide maandamiseks on kindlustusseltsi kindlustusriskid kaetud edasikindlustuslepingutega, mis on määratud iga liigi puhul eraldi.

### Tundlikkus kindlustusriski suhtes

Tundlikkus kindlustusriski suhtes väljendab teatud parameetrite muutuste mõju kindlustusandja tegevuses. Väikesed parameetrite erinevused võivad anda suure erinevuse lõpptulemuses, seetõttu on oluline uurida erinevaid näitajaid.

Tabel illustreerib riskiparameetrite mõju ettevõtte puhaskasumile. Korraga on arvesse võetud üks parameeter, jättes teised näitajad muutmata.

Parameeter	Väärtus 2008 (tuh kr)	Muutus parameetris	Mõju (tuh kr)	Mõju puhaskasumile (%)
Neto kahjunõuded ja hüvitised	34 120	kasv 1%	-341,2	-17,35%
Administratsioonikulud	3 419	kasv 1%	-34,19	-1,74%
Sõlmimiskulud	13 414	kasv 1%	-134,14	-6,82%
Muud ärikuulud	8 383	kasv 1%	-83,83	-4,26%

## Kindlustusriski konsentratsioon

Kindlustusriski konsentratsioon määrab millises ulatuses võib sündmus (või mitu sündmust) mõjutada oluliselt kindlustusandja kohustusi. Üks riski konsentratsiooni vorm – mitu mingil moel sarnast kindlustuslepingut annavad kokku ühe suure riski. Näiteks loodusõnnetused, mis juhtuvad mingis kindlas piirkonnas seavad ohtu korraga kõik seal asuvad kindlustusobjektid.

Vaadates kindlustusportfelli liigiti, siis kohustuslik liikluskindlustus hõlmab sealt suurima osa. Eelnevast tulenevalt asub suur osa ettevõtte kindlustusobjekte Eestis. Ettevõtte hinnangul ei ole loodusõnnetused, mis põhjustaksid suurt kahju, sagedased.

Liikluskindlustuse puhul jälgitakse poliisiomanike vanuseid ja asukohti, leidmaks olulisi gruppe, kus kindlustusrisk on keskmisest suurem.

## Kahjude kujunemine

Liikluskindlustuse kahjude kujunemisel on arvesse võetud IBNR, käsitluskulud, regressid ja rahuldamata nõuete eraldis. Arvesse pole võetud haigekassa ja pensioniametite IBNR reserve, kuna nende eraldiste arvestuspõhimõtted on erinevad teistest reservidest.

Kumulatiivsete kahjude hinnang

<b>Kahjuaasta</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Samal aastal	62 803 559	80 635 457	54 471 498
Järgneval aastal	0	91 251 807	63 821 964
Ülejärgneval aastal	0	0	64 504 608
Kumulatiivsed hüvitised	52 817 540	89 640 154	63 223 444
RNE eraldis 31.12.2008 seisuga	9 986 019	1 611 653	1 281 164
Kahjud kokku	62 803 559	91 251 807	64 504 608
Erinevus esialgselt	0	- 10 616 350	- 10 033 109

Kahjude kujunemisel muudes liikides on arvesse võetud IBNR, rahuldamata nõuete eraldis ja käsitluskulud.

<b>Kahjuaasta</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Kahjusumma samal aastal	9 534 787	8 773 608	5 524 866
Kahjude summa järgneval aastal	0	9 022 139	7 453 534
Kahjude summa ülejärgneval aastal	0	0	5 375 800
Kumulatiivsed hüvitised kuni 31.12.2008	5 731 909	8 655 299	5 183 376
RNE eraldis 31.12.2008 seisuga	3 802 878	366 840	192 424
Kahjud kokku	9 534 787	9 022 139	5 375 800
Erinevus esialgselt	0	- 248 531	149 065

## Edasikindlustus

Kohustusliku liikluskindlustuse ja kaskokindlustuse puhul kasutatakse proportsionaalset 50% edasikindlustust. Veosekindlustusel on XL-tüüpi edasikindlustus ehk Ingesse omavastutus on 64 000. eurot.

## Krediidirisk

Krediidirisk on risk mille realiseerumine võib põhjustada kahju kolmanda osapoole maksejõuetuse tõttu. Ettevõtte krediidirisk on põhjustatud arvete tasumata jätmisest kliendi või vahendaja poolt.

Krediidiriski maandamiseks on kehtestatud nõue, et poliis väljastatakse vaid tasutud arvetele. Vahendajad kannavad oma klientide krediidiriski. Vahendajate krediidirisk on maandatud regulatsioonidega, näiteks müügiloa lõpetamine.

## Likviidsusrisk

Kindlustuslepingutest tulenev likviidsusrisk on seotud kindlustusandja kohustustega. Peamised kohustuste haldamise meetmed on õigete ettemakstud preemiate ja rahuldamata nõuete eraldiste suuruste määramine. Kohustuste täitmiseks on ettevõttel osa finantsvahenditest lühiajalistes deponiitidega, mis võimaldab vahendeid hankida piisavalt kiiresti.

Alljärgnev tabel kirjeldab ettevõtte kohustusi tähtaegade lõikes.

Aastad	0-1	1-3	3-5	Hiljem	Kokku
EPE	34 538 058	16 080	0	0	34 554 138
RNE	21 310 404	10 337 967	10 475 526	7 103 102	49 226 999

## Tururisk

Kindlustustegevusest tuleneva tururiski maandamine seisneb asutuse konkurentsivõimelisuse säilitamises. Selle säilitamiseks selts korrigeerib hindu, pakub erinevaid kindlustusliike ja jälgitakse ülejäänud kindlustusturu dünaamikat.

## Finantsriskid

**Finantsriskid** on seotud seltsi vabade vahendite paigutamisega. Finantsriskidena käsitatakse investeerimisriski, valuutariski ja tururiski.

**Tururisk** on seotud finantsturgude üldiste kõikumistega, mõjutades eelkõige aktsiatesse ja investeerimisfondidesse paigutatud finantsvara väärtust.

Tururiski mõju maandamiseks on eelpoolnimetatud finantsinstrumentidesse paigutatud vähemoluline osa vabadest vahenditest.

**Investeerimisrisk (intressimäärarisk)** on risk, mis on seotud seltsi poolt väljavalitud finantsinstrumentide iseloomuga ehk risk paigutada vahendeid instrumentidesse, mis võivad tekitada seltsile finantskahju.

Investeerimisriski vähendamiseks on juhatus paigutanud enamiku vabadest vahenditest tähtajalistesse deponiitidesse ning väiksema osa investeerimisfondidesse. Juhatus hinnangul on finantstoodete valik optimaalne, teenides küll vähem intressi, kuid kandes endas tunduvalt madalamat finantsriski. Finantsinvesteeringud tähtaegade lõikes on esitatud Lisas 16.

**Valuutarisk** on seotud välisvaluutas paigutatud finantsvarade kursimuutusega avaldades mõju välisvaluutas fikseeritud varade bilansilisele väärtusele.



Valuutariskide vähendamiseks on enamik vabadest vahenditest paigutatud eesti krooni suhtes fikseeritud kursiga valuutadesse.

Finantsinvesteeringute osakaal valuutade lõikes:

**2008**

<i>kroonides</i>	<b>USD</b>	<b>EEK</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>Kokku</b>
Kokku	12 230 667	16 698 107	131 127 595	36 328	160 092 697
Osakaal, %	7,64%	10,43%	81,91%	0,02%	100,00%

**2007**

<i>kroonides</i>	<b>USD</b>	<b>EEK</b>	<b>EUR</b>	<b>GBP</b>	<b>Kokku</b>
Kokku	11 343 358	24 492 281	96 717 400	47 207	132 600 246
Osakaal, %	8,55%	18,47%	72,94%	0,04%	100,00%

**Hinnarisk**

Hinnarisk tekib finantsinstrumentide väärtuse kõikumise tõttu kui turuhinnad muutuvad. Riski vähendamiseks on selts paigutanud suurema osa vabadest vahenditest tähtjalistesse deposiitidesse (92%), mis on stabiilsemad ja väärtpaberitesse (8%).

**Krediidirisk**

Ettevõtte finantsvarade investeerimisel arvestatakse krediidiriskiga. Krediidiriski maandamine seisneb selles, et hoiuseid ja väärtpabereid hoidvad asutused valitakse usaldusväärsed. Sedasi välditakse olukordi, kus teine osapool ei täida kohustusi õigeaegselt või üldse mitte.

**Likviidsusrisk**

**Likviidsusrisk** – võimalus saada kahju vahendite puudumisest kohustuste õigeaegseks täitmiseks.

Likviidsusrisk on seotud ühelt poolt suurte kahjude väljamaksmisega, teiselt poolt kindlustuslepingutest tuleneva riskiga, mistõttu võib tekkida ajutine finantsvahendite puudujääk.

Suurtest kahjustest tulenevat likviidsusriski on maandatud kasutades investeerimist kuni 90 päevastesse tähtjalistesse hoiustesse, see tähendab, et riskisituatsiooni korral on võimalik hiljemalt 90 päeva jooksul muuta finantsvarade portfelli struktuuri.

Kindlustuslepingutest tulenev likviidsusrisk on püütud maandada jaotades vahendajate maksetähtajad neljaks erinevaks perioodiks.

Deposiitide järelejäänud tähtajad 31.12.2008 seisuga

<i>kroonides</i>	<b>Kuni 6 kuud</b>	<b>Tähtajatud</b>	<b>Kokku</b>
Deposiidid	147 034 580	0	147 034 580
Väärtpaberid	0	13 058 117	13 058 117
<b>KOKKU</b>	<b>147 034 580</b>	<b>13 058 117</b>	<b>160 092 697</b>

## Kapitali juhtimine

Kindlustusandjale on olulise tähtsusega kapitali adekvaatsus ning tegutsemise eelduseks kindlustustegevuse seadusest tulenev nõue, mille järgi kindlustusandja omavahendite summa ei või ühelgi hetkel olla väiksem omavahendite miinimumist ega omavahendite normatiivist. Seda nõuet ettevõtte juhatus pidevalt ka jälgib. Kindlustusandja omavahendite miinimum on 3,2 miljonit eurot (50,1 mln krooni), kui kindlustusandjal on õigus tegeleda edasikindlustusega, elukindlustusega või käesoleva seaduse § 12 punktides 10–15 sätestatud kahjukindlustuse liikidega, ning 2,2 miljonit eurot (34,4 mln krooni), kui kindlustusandjal on õigus tegeleda käesolevas lõikes nimetatata kahjukindlustuse liikidega.

AS Inges Kindlustus on lähtunud oma tegevuses miinimum omakapitali ehk 3,2 miljoni euro (50,1 mln krooni) piirist. Omavahendite normatiiv lisapiiranguid antud juhul ei sea. Solventsusmarginaal leitakse iga-aastaselt ning vajadusel korrigeeritakse omavahendite mahtu.

Seltsi juhatus on kapitali ja varade paigutamisel, mis ületavad seaduses nõutud miinimumi, hoidnud konservatiivset poliitikat, et oleks tagatud kindlustusvõtjate huvid ning ettevõtte jätkusuutlikkus. Seotud vara investeerimisel jälgib juhatus, et oleks tagatud investeringute optimaalne tulu ja turvalisus ning investeringute hajutus ning samal ajal säilitada seltsi pidev likviidsus. Seltsi tegevuses toimub kapitali muutus sisemiselt genereeritava kapitali arvel.

*kroonides*

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Omavahendid	130 538 574	128 572 304
Omavahendite normatiiv	13 001 940	13 001 940
Omavahendite ülejääk	117 536 634	115 570 364
Omavahendite miinimum	50 069 120	50 069 120

Seltsi omavahendite normatiiv on 13 miljonit ja omavahendeid 130,5 miljonit. Nõutud omavahendite normatiiv on ületatud 10 korda.

## Lisa 4. Brutopreemiad

*kroonides*

**2008**

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	95 711 691	48 779 217	46 932 474
Reisikindlustus	3 675 460	0	3 675 460
Maismaasõidukite kindlustus	2 342 951	1 171 477	1 171 474
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	9 877 706	1 047 407	8 830 299
Transporditavate kaupade kindlustus	875 572	250 060	625 512
Varakindlustus	43 807	0	43 807
Garantiikindlustus	5 722	0	5 722
<b>Kokku</b>	<b>112 532 909</b>	<b>51 248 161</b>	<b>61 284 748</b>

**2007**

Kindlustusliik	Brutopreemiad	Edasikindlustuse osa	Netopreemiad
Liikluskindlustus	124 679 926	104 952 638	19 727 288
Reisikindlustus	3 554 234	0	3 554 234
Maismaasõidukite kindlustus	4 445 122	2 222 561	2 222 561
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	10 604 057	4 119 931	6 484 126
Transporditavate kaupade kindlustus	1 099 465	259 524	839 941
Varakindlustus	60 740	0	60 740
Garantiikindlustus	22 460	0	22 460
<b>Kokku</b>	<b>144 466 004</b>	<b>111 554 654</b>	<b>32 911 350</b>

### Lisa 5. Edasikindlustuse tulem

kroonides

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Edasikindlustuse preemiad	-51 248 161	-111 554 654
Edasikindlustuse osa ettemakstud preemiate eraldise muutuses	-17 119 461	14 463 657
Edasikindlustuse osa makstud hüvitistest	59 326 069	77 609 510
Edasikindlustuse osa rahuldamata nõuete eraldise muutuses	1 198 393	4 157 794
Edasikindlustuse osa ettesaadud komisjonitasude muutuses	5 558 544	-1 029 863
Edasikindlustuse komisjonitasu ja kasumis osalemine	-2 600 051	16 176 212
<b>Kokku</b>	<b>-4 884 667</b>	<b>-177 344</b>

### Lisa 6. Investeeringute tulu

kroonides

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Pangaintressid	6 027 209	5 173 101
Investeeringute väärtuse muutus	-8 394	-226 384
<b>Kokku</b>	<b>6 018 815</b>	<b>4 946 717</b>

### Lisa 7. Teenus- ja komisjonitasutulu

kroonides

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Edasikindlustuse komisjonitasud	-2 600 051	16 176 212
Teenustasud	289 663	284 770
Muutus ettesaadud edasikindlustuse komisjonitasudes	5 558 544	-1 029 863
<b>Kokku</b>	<b>3 248 156</b>	<b>15 431 119</b>

### Lisa 8. Muud äritulud

kroonides

	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Üleöödeposiidi intress	174 956	158 467
Väliseltsi vahendusest saadud käsitluskulu hüvitis	914 937	1 212 373
Tulu valuutakursi muutusest	396 676	0
Jõustunud kohtuotsus	0	294 500
Muud tulud	29 009	71 516
<b>Kokku</b>	<b>1 515 578</b>	<b>1 736 856</b>

**Lisa 9. Esinenud kahjunõuded ja hüvitised**

*kroonides*

**2008**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus-kulud</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	84 075 697	4 588 679	-5 919 011	6 159 167	88 904 532
Reisikindlustus	173 549	7 298	0	-9 850	170 997
Maismaasõidukite kindlustus	2 544 093	66 558	0	835 128	3 445 779
Transporditavate kaupade kindlustus	396 900	0	0	202 221	599 121
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	5 395 624	180 996	0	-4 053 226	1 523 394
<b>Kokku</b>	<b>92 585 863</b>	<b>4 843 531</b>	<b>-5 919 011</b>	<b>3 133 440</b>	<b>94 643 823</b>

**2007**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Makstud kahjud</b>	<b>Kahjukäsitlus-kulud</b>	<b>Regressid ja jääkvara</b>	<b>Muutus RNE-s</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	98 644 016	4 761 101	-8 236 298	3 874 102	99 042 921
Reisikindlustus	248 405	5 650	0	32 594	286 649
Maismaasõidukite kindlustus	4 432 563	31 871	0	143 264	4 607 698
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	4 678 623	329 372	0	-3 162 831	1 845 164
<b>Kokku</b>	<b>108 003 607</b>	<b>5 127 994</b>	<b>-8 236 298</b>	<b>887 129</b>	<b>105 782 432</b>

**Lisa 10. Edasikindlustuse osa esinenud kahjunõuetes ja hüvitistes**

*kroonides*

**2008**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	57 417 525	810 494	58 228 019
Maismaasõidukite kindlustus	1 272 049	414 573	1 686 622
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	636 495	-26 674	609 821
<b>Kokku</b>	<b>59 326 069</b>	<b>1 198 393</b>	<b>60 524 462</b>

**2007**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>Edasikindlustuse osa kahjunõuetes</b>	<b>Edasikindlustuse osa RNE muutuses</b>	<b>Kokku</b>
Liikluskindlustus	74 106 463	4 646 878	78 753 341
Maismaasõidukite kindlustus	2 213 232	65 501	2 278 733
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 289 815	-554 585	735 230
<b>Kokku</b>	<b>77 609 510</b>	<b>4 157 794</b>	<b>81 767 304</b>

### Lisa 11. Sõlmimis – ja administratiivkulud

kroonides

2008

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	2 130 963	2 473 649	4 604 612
Komisjonitasud vahendajatele	10 310 107	0	10 310 107
Kulud ruumidele	52 489	45 492	97 981
Materiaalse vara kulum	56 250	307 715	363 965
Muud kulud	237 889	591 951	829 840
Sõlmimisväljaminekute muutus	626 466	0	626 466
<b>Kokku</b>	<b>13 414 164</b>	<b>3 418 807</b>	<b>16 832 971</b>

2007

	Sõlmimiskulud	Administratiiv- kulud	Kokku
Tööjõukulu	1 829 716	2 429 546	4 259 262
Komisjonitasud vahendajatele	13 831 998	0	13 831 998
Kulud ruumidele	42 581	57 514	100 095
Materiaalse vara kulum	56 250	293 857	350 107
Muud kulud	195 358	512 078	707 436
Sõlmimisväljaminekute muutus	-1 329 312	0	- 1 329 312
<b>Kokku</b>	<b>14 626 591</b>	<b>3 292 995</b>	<b>17 919 586</b>

### Lisa 12. Muud ärikulud

kroonides

	2008	2007
Finantsinspektsiooni eelarve katmise kulud	610 042	220 891
Õigusabi	109 740	101 598
Riigilõiv	195 422	210 248
Kulu valuutakursi muutustest	0	719 094
Liikluskindlustuse garantiifondi liikmemaks	1 721 747	1 973 398
Muud tasud	4 720 198	7 196 277
Muud kulud	1 025 783	2 034 634
<b>Kokku</b>	<b>8 382 932</b>	<b>12 456 140</b>

### Lisa 13. Nõuded kindlustustegevusest ja muud nõuded

*kroonides*

	<u>31.12.2008</u>	<u>31.12.2007</u>
<b>Nõuded kindlustustegevusest</b>		
Nõuded kindlustusvõtjatele	743 298	850 971
Nõuded vahendajatele	2 420 638	1 873 423
Regressinõuded	3 945 155	4 681 323
<b>Kokku</b>	<b>7 109 091</b>	<b>7 405 717</b>
 <b>Muud nõuded</b>		
Deposiitidele kogunenud intress	1 285 392	354 058
Pangaintress	6 560	5 731
Nõuded välisseltside vahendamisest	2 132 486	2 212 831
Finantsinspeksiooni eelarve katmine	587 813	607 931
Muud nõuded	230 210	676 798
<b>Kokku</b>	<b>4 242 461</b>	<b>3 857 349</b>
<b>Kõik kokku</b>	<b>11 351 552</b>	<b>11 263 066</b>

### Lisa 14. Nõuded edasikindlustuslepingutest

*kroonides*

	<u>31.12.2008</u>	<u>31.12.2007</u>
Nõuded edasikindlustusest	5 085 648	65 394
Edasikindlustuse osa kindlustuslepingute eraldistes	47 661 541	63 582 609
<b>Kokku</b>	<b>52 747 189</b>	<b>63 648 003</b>

### Lisa 15. Kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekute liikumine (DAC)

*kroonides*

<u>Aruandeaasta</u>	<u>DAC seisuga 01.jaanuar</u>	<u>Aruandeaastal kapitalizeeritud</u>	<u>Muutus aruandeaastal</u>	<u>DAC seisuga 31.detsember</u>
2008	4 301 908	-1 252 932	-626 466	3 675 442
2007	2 972 596	2 658 624	1 329 312	4 301 908

## Lisa 16. Finantsinvesteeringud

kroonides

31.12.2008

	Õiglas väärtuses läbi kasumiaruande	Laenud ja deposiidid	Kokku
<b>Investeeringufondide osakud</b>			
Hansa Intressifond	11 558 117	0	11 558 117
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	1 500 000
<b>Deposiidid</b>			
Deposiidid Eesti pankades	0	29 934 324	29 934 324
Deposiidid välispankades	0	117 100 256	117 100 256
<b>Kokku</b>	<b>13 058 117</b>	<b>147 034 580</b>	<b>160 092 697</b>

31.12.2007

### Investeeringufondide osakud

Hansa Intressifond	11 661 161	0	11 661 161
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	1 500 000

### Deposiidid

Deposiidid Eesti pankades	0	55 849 905	55 849 905
Deposiidid välispankades	0	63 589 180	63 589 180
<b>Kokku</b>	<b>13 161 161</b>	<b>119 439 085</b>	<b>132 600 246</b>

Pangadepositiide intressid jäid vahemikku 2,4 – 7,5% aastas (2007: 4,18-5,15% aastas)

Deposiidid tähtaegade lõikes:

kroonides

	31.12.2008	31.12.2007
Tähtaeg kuni 3 kuud	147 034 580	119 439 085
<b>Kokku</b>	<b>147 034 580</b>	<b>119 439 085</b>

Finantsinvesteeringute bilansiline väärtus valuutade lõikes:

31.12.2008

kroonides

	EEK	EUR	GBP	USD	Kokku
Hansa Intressifond	11 558 117	0	0	0	11 558 117
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	0	0	1 500 000
Deposiidid krediitiasutustes	3 639 990	131 127 595	36 328	12 230 667	147 034 580
<b>Kokku</b>	<b>16 698 107</b>	<b>131 127 595</b>	<b>36 328</b>	<b>12 230 667</b>	<b>160 092 697</b>
Osakaal, %	10,43%	81,91%	0,02%	7,64%	100,00%

31.12.2007

kroonides

	EEK	EUR	GBP	USD	Kokku
Hansa Intressifond	11 661 161	0	0	0	11 661 161
Hansa Rahaturufond	1 500 000	0	0	0	1 500 000
Deposiidid krediitiasutustes	11 331 120	96 717 400	47 207	11 343 358	119 439 085
<b>Kokku</b>	<b>24 492 281</b>	<b>96 717 400</b>	<b>47 207</b>	<b>11 343 358</b>	<b>132 600 246</b>
Osakaal, %	18,47%	72,94%	0,04%	8,55%	100,00%



**Lisa 17. Materiaalne põhivara**  
*kroonides*

	<b>Ehitised</b>	<b>Muu materiaalne põhivara</b>	<b>Kokku</b>
<b>Soetusmaksumus</b>			
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2006	4 495 982	2 173 868	6 669 850
Põhivara soetus	0	20 768	20 768
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2007	4 495 982	2 194 636	6 690 618
Põhivara soetus	0	72 379	72 379
Soetusmaksumus seisuga 31.12.2008	4 495 982	2 267 015	6 762 997
<b>Akumuleeritud kulum</b>			
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2006	-1 106 494	-973 679	-2 080 173
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-134 880	-246 010	-380 890
Akumuleeritud kulum seisuga 31.12.2007	-1 241 374	-1 219 689	-2 461 063
Aruandeperioodi amortisatsioonikulu	-134 880	-259 804	-394 684
Akumuleeritud kulum 31.12.2008	-1 376 254	-1 479 493	-2 855 747
<b>Jääkväärtus</b>			
Jääkväärtus seisuga 31.12.2007	3 254 608	974 947	4 229 555
Jääkväärtus seisuga 31.12.2008	3 119 728	787 522	3 907 250

**Lisa 18. Kohustused kindlustustegevusest**  
*kroonides*

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
<b>Kohustused kindlustustegevusest</b>		
Klientide ettemaksed	254 454	517 199
Vahendajate ettemaksed	45 199	21 852
Ettemakstud preemiad	2 804 107	2 178 179
LKF liikmemaks	145 326	126 349
<b>Kokku</b>	<b>3 249 086</b>	<b>2 843 579</b>

**Lisa 19. Kohustused edasikindlustuslepingutest**  
*kroonides*

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Võlgnevus edasikindlustajatele	15 175 296	16 594 744
Edasikindlustuse osa kapitaliseeritud sõlmimiskuludes	-797 299	4 761 245
<b>Kokku</b>	<b>14 377 997</b>	<b>21 355 989</b>

**Lisa 20. Muud kohustused**  
*kroonides*

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Maksuvõlad	301 410	323 732
Võlad töövõtjatele	1 732 415	1 632 632
Võlad tarnijatele	70 827	51 700
Ettemakstud depositepreemiad	30 000	85 000
Muud kohustused	603 360	598 621
<b>Kokku</b>	<b>2 738 012</b>	<b>2 691 685</b>

**Lisa 21. Kindlustuslepingute eraldised**

*kroonides*

	31.12.2007		31.12.2008		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Ettemakstud preemiate eraldis	40 907 836	32 834 575	34 554 138	15 715 114	6 353 698	-17 119 461
Rahuldamata nõuete eraldis	46 093 559	30 748 034	49 226 999	31 946 427	-3 133 440	1 198 393
<b>Kokku</b>	<b>87 001 395</b>	<b>63 582 609</b>	<b>83 781 137</b>	<b>47 661 541</b>	<b>3 220 258</b>	<b>-15 921 068</b>

**Ettemakstud preemiate eraldis kindlustusliikide lõikes**

*kroonides*

	31.12.2007		31.12.2008		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	37 011 631	31 456 705	31 123 405	15 567 331	5 888 226	-15 889 374
Reisikindlustus	1 115 530	0	1 200 278	0	-84 748	0
Maismaasõidukite kindlustus	1 010 407	505 223	273 968	137 483	736 439	-367 740
Transporditavate kaupade kindlustus	14 227	5 970	37 369	10 300	-23 142	4 330
Varakindlustus	28 040	0	22 020	0	6 020	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus- kindlustus	1 718 683	866 677	1 892 380	0	-173 697	-866 677
Garantiikindlustus	9 318	0	4 718	0	4 600	0
<b>Kokku</b>	<b>40 907 836</b>	<b>32 834 575</b>	<b>34 554 138</b>	<b>15 715 114</b>	<b>6 353 698</b>	<b>-17 119 461</b>

**Ettemakstud preemiate eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes**  
kroonides

	Saldo 31.12.2007	Brutopreemiad	Teenitud preemiad	Saldo 31.12.2008
Liikluskindlustus	37 011 631	95 711 691	101 599 917	31 123 405
Reisikindlustus	1 115 530	3 675 460	3 590 712	1 200 278
Maismaasõidukite kindlustus	1 010 407	2 342 951	3 079 390	273 968
Transporditavate kaupade kindlustus	14 227	875 572	852 430	37 369
Varakindlustus	28 040	43 807	49 827	22 020
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	1 718 683	9 877 706	9 704 009	1 892 380
Garantiikindlustus	9 318	5 722	10 322	4 718
<b>Kokku</b>	<b>40 907 836</b>	<b>112 532 909</b>	<b>118 886 607</b>	<b>34 554 138</b>

**Rahuldamata nõuete eraldis kindlustusliikide lõikes**  
kroonides

	31.12.2007		31.12.2008		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Liikluskindlustus	38 574 238	29 937 402	44 733 405	30 747 896	-6 159 167	810 494
Reisikindlustus	60 878	0	51 028	0	9 850	0
Maismaasõidukite kindlustus	529 245	190 393	1 364 373	604 966	-835 128	414 573
Transporditavate kaupade kindlustus	0	0	202 221	0	-202 221	0
Maismaasõiduki valdaja vastutus-kindlustus	6 929 198	620 239	2 875 972	593 565	4 053 226	-26 674
<b>Kokku</b>	<b>46 093 559</b>	<b>30 748 034</b>	<b>49 226 999</b>	<b>31 946 427</b>	<b>-3 133 440</b>	<b>1 198 393</b>

**Rahuldamata nõuete eraldis liikide lõikes**

*kroonides*

	31.12.2007		31.12.2008		Muutus	
	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa	Kogusumma	Edasikindlustuse osa
Teadaolevate kahjude eraldis	21 473 207	11 760 983	32 024 905	20 693 596	-10 551 698	8 932 613
Toimunud, kuid teatamata kahjude eraldis (IBNR)	15 763 600	11 669 505	7 521 804	3 319 816	8 241 796	-8 349 689
Liikluskindlustuse pensionieraldis	8 856 752	7 317 546	9 680 290	7 933 015	-823 538	615 469
<b>Kokku</b>	<b>46 093 559</b>	<b>30 748 034</b>	<b>49 226 999</b>	<b>31 946 427</b>	<b>-3 133 440</b>	<b>1 198 393</b>

**Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes**

*kroonides*

**2008**

Kindlustusliik	RNE kogusumma 31.12.2007	RNE lisandumine aruandeaastal	Makstud aruandeaastal	RNE kogusumma 31.12.2008
Liikluskindlustus	38 574 238	88 904 532	82 745 365	44 733 405
Reisikindlustus	60 878	170 997	180 847	51 028
Maismaasõidukite kindlustus	529 245	3 445 779	2 610 651	1 364 373
Transporditavate kaupade kindlustus	0	599 121	396 900	202 221
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	6 929 198	1 523 394	5 576 620	2 875 972
<b>Kokku</b>	<b>46 093 559</b>	<b>94 643 823</b>	<b>91 510 383</b>	<b>49 226 999</b>

*Rahuldamata nõuete eraldiste liikumine kindlustusliikide lõikes (järg)  
kroonides*

**2007**

<b>Kindlustusliik</b>	<b>RNE kogusumma 31.12.2006</b>	<b>RNE lisandumine aruandeaastal</b>	<b>Makstud aruandeaastal</b>	<b>RNE kogusumma 31.12.2007</b>
Liikluskindlustus	34 700 136	99 042 921	95 168 819	38 574 238
Reisikindlustus	28 284	286 649	254 055	60 878
Maismaasõidukite kindlustus	385 981	4 607 698	4 464 434	529 245
Maismaasõiduki valdaja vastutuskindlustus	10 092 029	1 845 164	5 007 995	6 929 198
<b>Kokku</b>	<b>45 206 430</b>	<b>105 782 432</b>	<b>104 895 303</b>	<b>46 093 559</b>

## Kohustused ja neile vastavad varad kohustuste piisavuse testi põhjal

Kindlustusandja on seisuga 31.12.2008 viinud läbi kindlustuskohustuste piisavuse testi. Testi eesmärgiks oli hinnata, kas kajastatud kindlustuslepingutest tulenevad kohustused on tulevaste hinnanguliste rahavoogude valguses piisavad katmaks kõiki väljamakseid.

Kohustuste piisavuse testimisel on kasutatud kahte lähenemisviisi.

Esimesel juhul (mineviku rahavoogudel põhinev) on lähtutud kohustustest (teadaolevate kahjude ja IBNR reserv) seisuga 31.12.2007 ning reservi arvelt 2008.a väljamakstud kahjudest, millele on lisatud käsitluskulud, ja 31.12.2008 RNE-sse alles jäänud kohustused. Nimetatud suuruste vahe näitab, kui suur on 31.12.2007 kajastatud reservi ülejääk aruandekuupäeval.

Teisel juhul (tuleviku prognoose arvestav) on lähtutud ettemakstud preemiade reservist seisuga 31.12.2008 kui tulevikus saadaolevate preemiade mahtu kajastavast suuruselt, millest on maha arvestatud seotud kapitaliseeritud sõlmimisväljaminekud. Aruandeaasta tulemustel põhinevate kahjusuhete (kindlustusliigiti) alusel on hinnatud tõenäoliste 2008. aasta väljamaksete osa ettemakstud preemiade reservist. Saadud summale on lisatud vastavad käsitluskulud. Reservi ülevõi puudujääk kajastub sõlmimiskuludega korrigeeritud ning tulevaste väljamaksete ja neile vastavate käsitluskulude vahena.

Mõlema kasutatud meetodi puhul ei tuvastatud puudujääki kajastatud kindlustuseraldistes.

## Lisa 22. Finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus

Ettevõtte bilansis seisuga 31.12.2008 kajastatud finantsvarade ja -kohustuste õiglase väärtus ei erine oluliselt nende bilansilisest väärtusest.

## Lisa 23. Omakapital

### *Aktsiakapital*

Seisuga 31.12.2008 oli AS Inges Kindlustus aktsiakapitali suurus 50 mln krooni. Aktsiakapital on jagatud 5 miljoniks 10-kroonise nimiväärtusega aktsiaks. Iga aktsia annab õiguse dividendideks, kui neid välja kuulutatakse, ning ühe hääle aktsionäride üldkoosolekul.

	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Aktsiakapital	50 000 000	50 000 000
Aktsiate arv (tk)	5 000 000	5 000 000
Aktsiate nimiväärtus (kroonides)	10	10

### *Reservkapital*

Reservkapital on moodustatud kuni 31. detsembrini 2004 kehtinud kindlustustegevuse seaduse redaktsiooni alusel puhaskasumi eraldistest. 1. jaanuarist 2005 kehtima hakanud kindlustustegevuse seadus ei reguleeri enam reservkapitali moodustamist.

Kindlustusselts moodustab reservkapitali lähtudes äriseadustiku nõuetest ja põhikirjas sätestatust. Reservkapital on äriseadustikuga ette nähtud kohustuslik reserv, mida võib üldkoosoleku otsusel kasutada kahjumi katmiseks, kui seda pole võimalik katta aktsiaseltsi vabast omakapitalist, samuti aktsiakapitali suurendamiseks. Reservkapitali minimaalne suurus on 10% aktsiakapitalist, see moodustatakse kasumieraldistest ja seda ei saa jaotada aktsionäridele.

## Lisa 24. Potentsiaalsed kohustused

### *Tulumaks*

Seltsi jaotamata kasum seisuga 31.12.2008 moodustas 67 163 548. Maksimaalne võimalik tulumaksukohustuse summa, mis võib kaasneda kogu jaotamata kasumi väljamaksmisel dividendidena, on 14 104 345 krooni, seega netodividendidena oleks võimalik välja maksta 53 059 203 krooni. Maksimaalse võimaliku tulumaksukohustuse arvestamisel on lähtutud eeldusest, et jaotatavate netodividendide ja 2009. aasta kasumiaruandes kajastatava dividendide tulumaksu kulu summa ei või ületada jaotuskõlblikku kasumit seisuga 31.12.2008.

## Lisa 25. Tehingud seotud osapooltega

### *Seotud osapooled*

Seotud osapoolteks loetakse seltsi aktsionärid, seltsi poolt kontrollitavad ettevõtjad, seltsi juhtkonna ja nõukogu liikmed, nende lähedased sugulased ning muud isikud, kelle üle nimetatud isikutel on oluline mõju.

### *Tehingud teiste seotud osapooltega*

Aktsionäride ja juhatuse liikmega seotud ettevõtted osutavad kindlustusega seotud teenuseid ja edasikindlustust.

### *Teenuste ostu- ja müügitehingud*

<b>Tehingud</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>
Makstud reisikindlustuse komisjon juhatuse liikmega seotud ettevõttele	24 106	11 980
<b>Saldod</b>	<b>31.12.2008</b>	<b>31.12.2007</b>
Kohustused juhatuse liikmega seotud ettevõtte ees	2 938	5 514

Ettevõtte juhtkonna hinnangul ei ole tehingutes eelpoolnimetatud osapooltega kasutatud turuhinnast oluliselt erinevaid hindasid.



## Juhatus ja nõukogu allkirjad 2008. aasta majandusaasta aruandele

AS Inges Kindlustuse juhatus on koostanud 2008. aasta tegevusaruande ja raamatupidamise aastaaruande.

### Juhatus:

Voldemar Vaino	juhatuse liige	.....	.....
Lauri Riit	juhatuse liige	.....	.....

Nõukogu on juhatuse poolt koostatud majandusaasta aruande, mis koosneb tegevusaruandest ja raamatupidamise aastaaruandest, läbi vaadanud ja aktsionäride üldkoosolekule esitamiseks heaks kiitnud.

### Nõukogu:

Inge Veso	nõukogu esimees	.....	.....
Margus Metsma	nõukogu liige	.....	.....
Seppo Siitonen	nõukogu liige	.....	.....

## **Audiitori järelusotsus**

## Kasumi jaotamise ettepanek

Eelmiste perioodide jaotamata kasum	65 197 278
2008. aasta puhaskasum	1 966 270
Kokku jaotuskõlbulik kasum seisuga 31.12.2008	67 163 548

Juhatus teeb ettepaneku kasumi jaotamiseks alljärgnevalt:

Jätta jaotuskõlbliku kasumi jäägiks 67 163 548

Voldemar Vaino juhatuse liige ..... 22.04.2009

Lauri Riit juhatuse liige ..... 22.04.2009

## **Üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri**

AS Inges Kindlustus üle 10% aktsiaid omavate aktsionäride nimekiri aastaaruande kinnitanud üldkoosoleku toimumise (24.04.2009) seisuga oli alljärgnev:

1. Ingosur B.V
2. OÜ Unix-V
3. Voldemar Vaino

## **Tegevusalade loetelu**

### **Aruandeperioodi 01.01 – 31.12.2008 tegevusalad**

### **Brutopreemiad**

Kahjukindlustus (65121)

112 532 909

### **Kavandatavad tegevusalad aruandeperioodiks 01.01 – 31.12.2009**

Kahjukindlustus (65121)